



La velocità dei pagamenti internazionali

2025



Approfondimenti sulla realtà delle transazioni transfrontaliere effettuate dalle piccole e medie multinazionali europee



indice dei contenuti

Introduzione	3
Come funzionano effettivamente i pagamenti commerciali internazionali?	4
I fattori che influenzano la velocità dei pagamenti	5
La destinazione	6
La valuta	8
Quando si avvia il pagamento	9
Il vostro beneficiario e la sua banca	12
Quante banche intermediarie sono coinvolte	14
Consigli pratici per semplificare i pagamenti aziendali internazionali	16

La realtà dietro la velocità dei pagamenti internazionali

Ogni team finanziario conosce bene questa situazione: una fattura da pagare oggi, un fornitore che sollecita una conferma, un bonifico che pensavate sarebbe arrivato in poche ore... ma che invece non arriva. A metà strada tra aspettative e realtà, **i pagamenti internazionali sono ancora caratterizzati da molta incertezza e da una buona dose di miti.**

In iBanFirst siamo nella posizione ideale per fare chiarezza, con dati reali e approfondimenti di esperti, non con promesse patinate.

Quali sono i canali più veloci? Quali sono le valute dominanti? Quanto tempo impiegano i pagamenti e quante banche attraversano lungo il percorso? Qual è il momento migliore (e peggiore) per avviare un pagamento?

Questo rapporto sfata tutti i miti e fa chiarezza! Il risultato? Un'immagine chiara e onesta della velocità con cui il denaro si muove realmente attraverso i confini.

Perché nel business globale, la trasparenza non dovrebbe essere un'eccezione. Dovrebbe invece essere lo standard.

A chi è rivolto questo rapporto

Per le piccole e medie imprese audaci che osano varcare i confini nazionali, la velocità e l'affidabilità dei pagamenti internazionali possono determinare il successo o il fallimento dell'efficienza operativa, dei rapporti con i fornitori e dei piani di crescita.

Agili per natura, queste aziende sono multinazionali, multiculturali, con più sedi, multivaluta e multifunzionali.

Sono **piccole e medie multinazionali (*small and medium-sized multinationals*, SMM)** e per loro ogni pagamento internazionale è importante.

Quando il pagamento di un fornitore rimane nel limbo o il trasferimento di un cliente richiede più tempo del previsto, ciò ha un impatto diretto sulle loro attività e sui loro profitti.

Il presente rapporto si concentra in particolare sulle realtà di pagamento che devono affrontare le SMM europee e sulle misure concrete che possono adottare per ridurre al minimo gli attriti nei pagamenti.

Come funzionano effettivamente i pagamenti commerciali internazionali?

Avete appena avviato un pagamento internazionale. Prima che arrivi al vostro beneficiario ci sono alcuni passi importanti che devono essere fatti prima...

Pensate al vostro pagamento come un viaggiatore internazionale. Ha bisogno dei documenti giusti per superare i controlli di sicurezza e salire a bordo dell'aereo. Ci sono solo determinati percorsi che può seguire per raggiungere la sua destinazione, **quindi il viaggio non è un semplice tragitto da A a B**. Il viaggiatore deve invece prendere voli in coincidenza. I voli operano solo in determinate ore, quindi il viaggiatore deve attendere tra una coincidenza e l'altra.

In altre parole...

Nell'ambito delle misure di sicurezza e al fine di ridurre il rischio di frodi, il vostro fornitore di servizi di pagamento transfrontaliero effettua alcuni controlli di sicurezza sui dati del beneficiario e sui dettagli del pagamento e potrebbe richiederti ulteriori documenti.

Se la vostra banca non ha rapporti con la banca del beneficiario, i fondi passano attraverso una banca intermediaria che invece li ha. Se quella banca non ha rapporti con entrambe le parti, vengono coinvolte più banche intermediarie per garantire il trasferimento del denaro.

Il denaro viene solitamente trasferito solo durante l'orario lavorativo di ciascun Paese attraversato, quindi i fusi orari, i giorni festivi locali e i fine settimana possono aggiungere ore o addirittura giorni al percorso del pagamento. **I sistemi di elaborazione e i requisiti normativi variano da paese a Paese, aggiungendo ulteriore complessità e tempi.**

Non sorprende quindi che alcuni pagamenti possano impiegare giorni per raggiungere il beneficiario.

I fattori che influenzano la velocità dei pagamenti

Un pagamento internazionale può impiegare da un minuto a una settimana per raggiungere la sua destinazione. Quindi quali sono i fattori che determinano il tempo necessario? Esaminiamo questi elementi chiave e il loro impatto sulla rapidità (o lentezza) con cui il vostro denaro attraversa i confini internazionali.

La destinazione

La destinazione del trasferimento può influire sulla velocità del pagamento. Quindi, dove inviano denaro gli SMM* europei e quanto tempo occorre in genere affinché arrivi a destinazione?

*SMM (Small & Medium Multinationals) = Piccole e medie multinazionali

Le valute e le destinazioni più comuni per i pagamenti

Analizzando i dati del nostro [Payment Tracker](#), abbiamo scoperto che il dollaro statunitense è chiaramente la valuta più utilizzata per i pagamenti effettuati dalle SMM* europee, e non solo verso gli Stati Uniti.

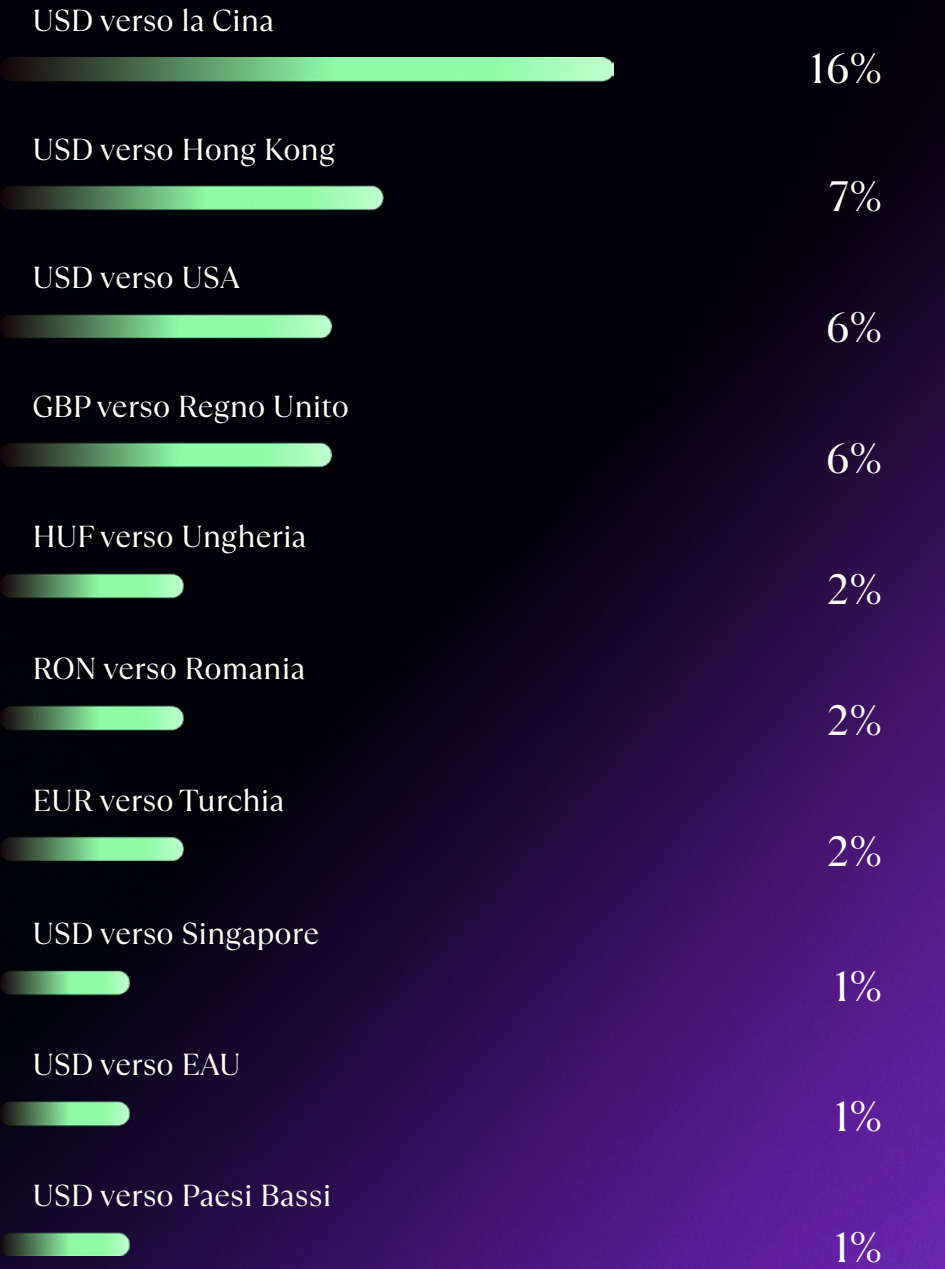
Di tutti i pagamenti che abbiamo monitorato nel 2024, **il 58% è stato effettuato in USD**, con **Cina, Hong Kong e Stati Uniti** tra le principali destinazioni.



La Cina è rimasta il [principale partner dell'UE per le importazioni](#). E la stabilità del dollaro americano lo ha reso la scelta più ovvia per le aziende europee anche quando effettuavano pagamenti a partner e fornitori in Asia.

Non sorprende quindi che gli **USD verso la Cina siano** in cima alla lista.

% del totale dei pagamenti Swift tracciati effettuati dalle imprese europee nel 2024

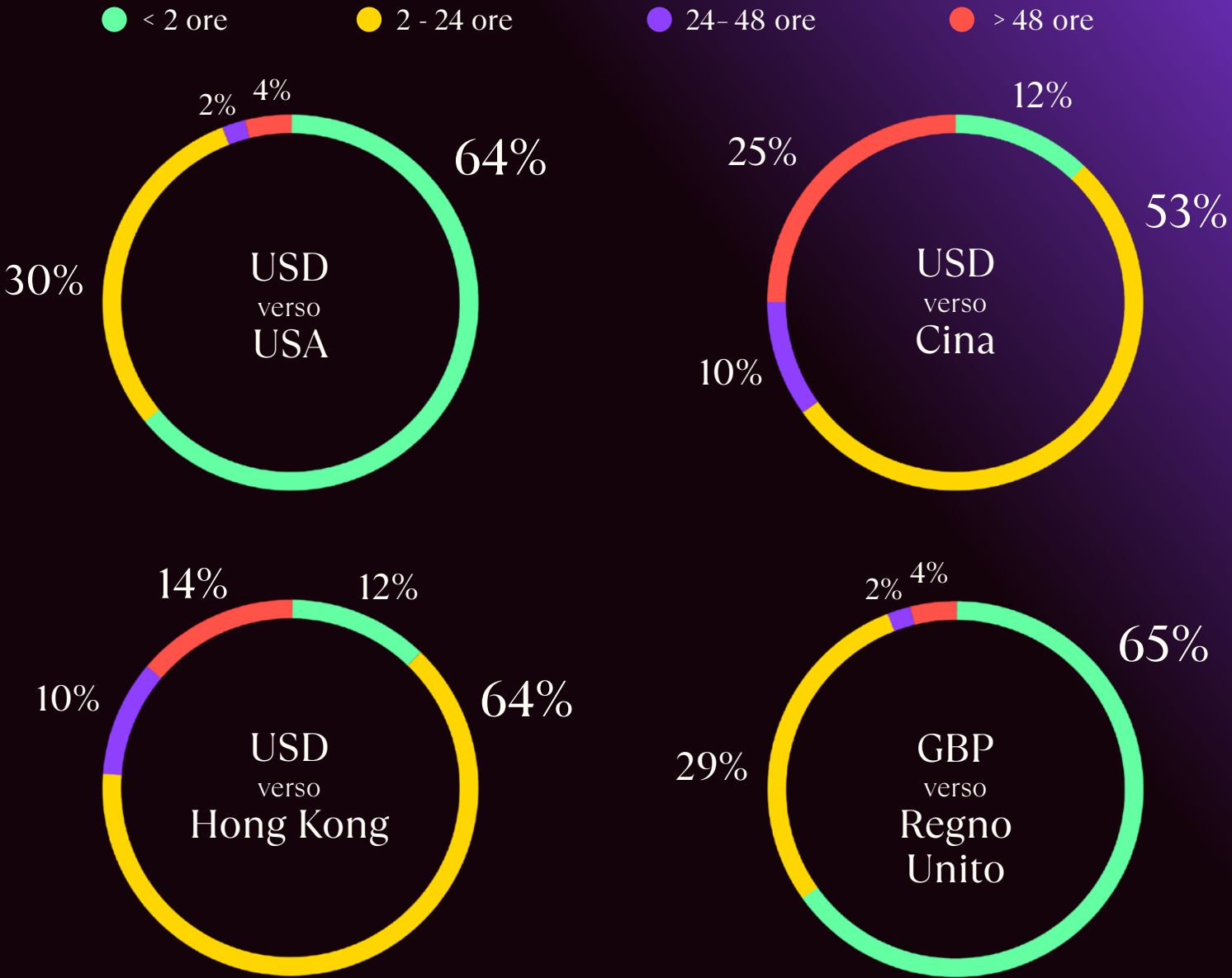


Quanto tempo impiegano
realmente questi pagamenti

I grafici a destra rivelano la vera
ripartizione per i canali più utilizzati.

Oltre il 64% dei pagamenti effettuati
negli Stati Uniti e nel Regno Unito
richiede in genere meno di due ore. Al
contrario, solo il 12% dei pagamenti
in USD verso la Cina e Hong Kong,
le principali destinazioni, è stato
completato in questo periodo.

Ciò è dovuto principalmente alle
differenze di fuso orario, ai tempi di
elaborazione locali, alle reti bancarie
e ai requisiti normativi dei Paesi di
destinazione.



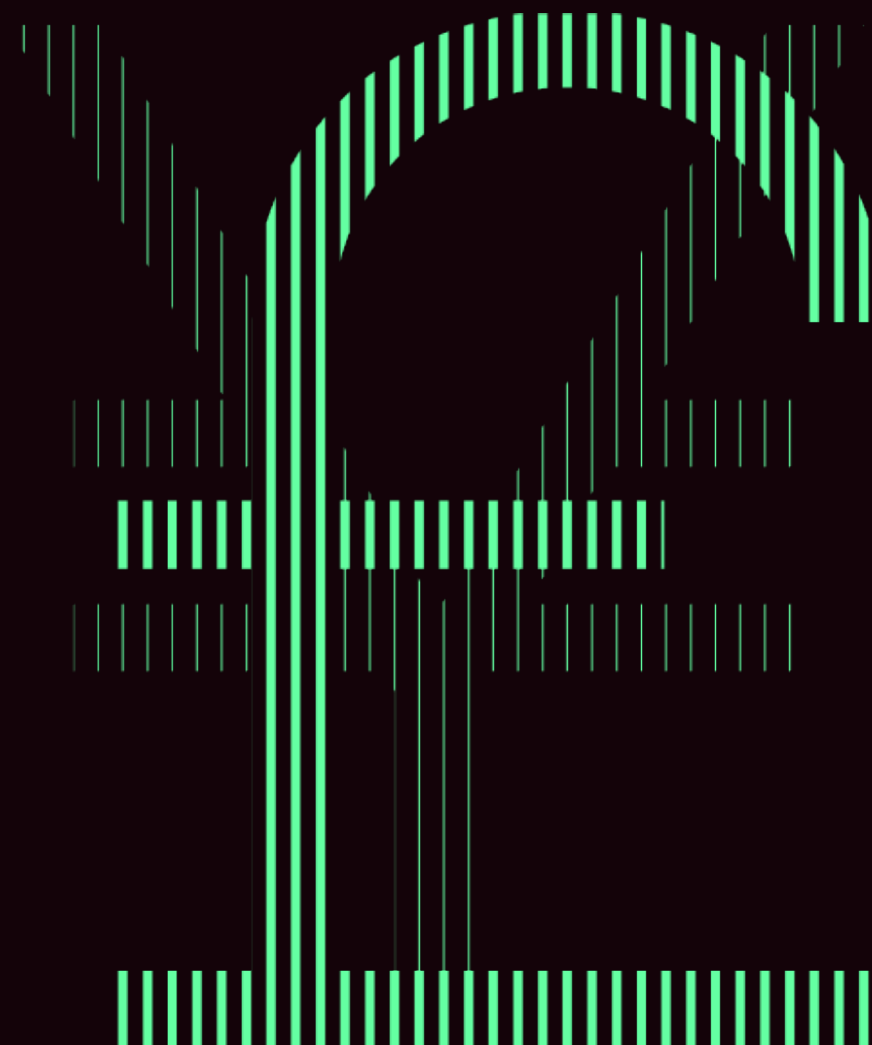
Sulla base di 189.945 pagamenti Swift tracciati con l'iBanFirst Payment Tracker nel 2024

La valuta

Le transazioni che coinvolgono le valute globali ampiamente scambiate - quelle più utilizzate nel commercio e nella finanza internazionali come USD, EUR o GBP - **possono dipendere da canali di pagamento ben consolidati ed efficienti.**

Le valute meno scambiate, come il pesos argentino (ARS) o il dalasi gambiano (GMD), richiedono spesso una maggiore elaborazione manuale e sono potenzialmente soggette a controlli di conformità più severi, il che significa che **i ritardi sono comuni.**

L'invio di fondi in valuta locale non comporta una maggiore velocità di trasferimento. Ad esempio, abbiamo riscontrato che l'invio di CNY verso la Cina non è più rapido - e può addirittura richiedere un tempo leggermente superiore - rispetto all'invio di USD, nonostante sia la valuta locale.



Quando si avvia il pagamento

Il momento in cui si invia un pagamento può essere importante quanto la sua destinazione.

Alcuni giorni garantiscono consegne più rapide, mentre altri sono più soggetti a ritardi. **Il lunedì e il mercoledì hanno i tempi medi di elaborazione più brevi**, mentre i pagamenti iniziati nel corso della settimana hanno tempi di elaborazione più lunghi.

La maggior parte delle banche opera in base a orari fissi e **il mancato rispetto di un orario limite (cut-off) può facilmente far slittare un pagamento al giorno successivo o oltre**.

I nostri dati suggeriscono che i **pagamenti effettuati entro le 10:00 durante la settimana hanno una maggiore probabilità di essere evasi il giorno stesso**. D'altra parte, i pagamenti effettuati dopo il termine del venerdì pomeriggio rimarranno probabilmente in sospeso per tutto il fine settimana, in attesa che le banche riaprano il lunedì mattina.

Paesi diversi, giorni diversi

Ricordate che le **banche estere non operano sempre negli stessi giorni di quelle europee**. Ad esempio, molte **banche in Medio Oriente sono chiuse il venerdì e aperte la domenica**.

Quindi, se lavorate con fornitori o partner negli Emirati Arabi Uniti, i pagamenti iniziati il giovedì pomeriggio potrebbero essere elaborati solo la domenica.

Festività locali



William Gerlach

VP International Account Management
& Dealing di iBanFirst

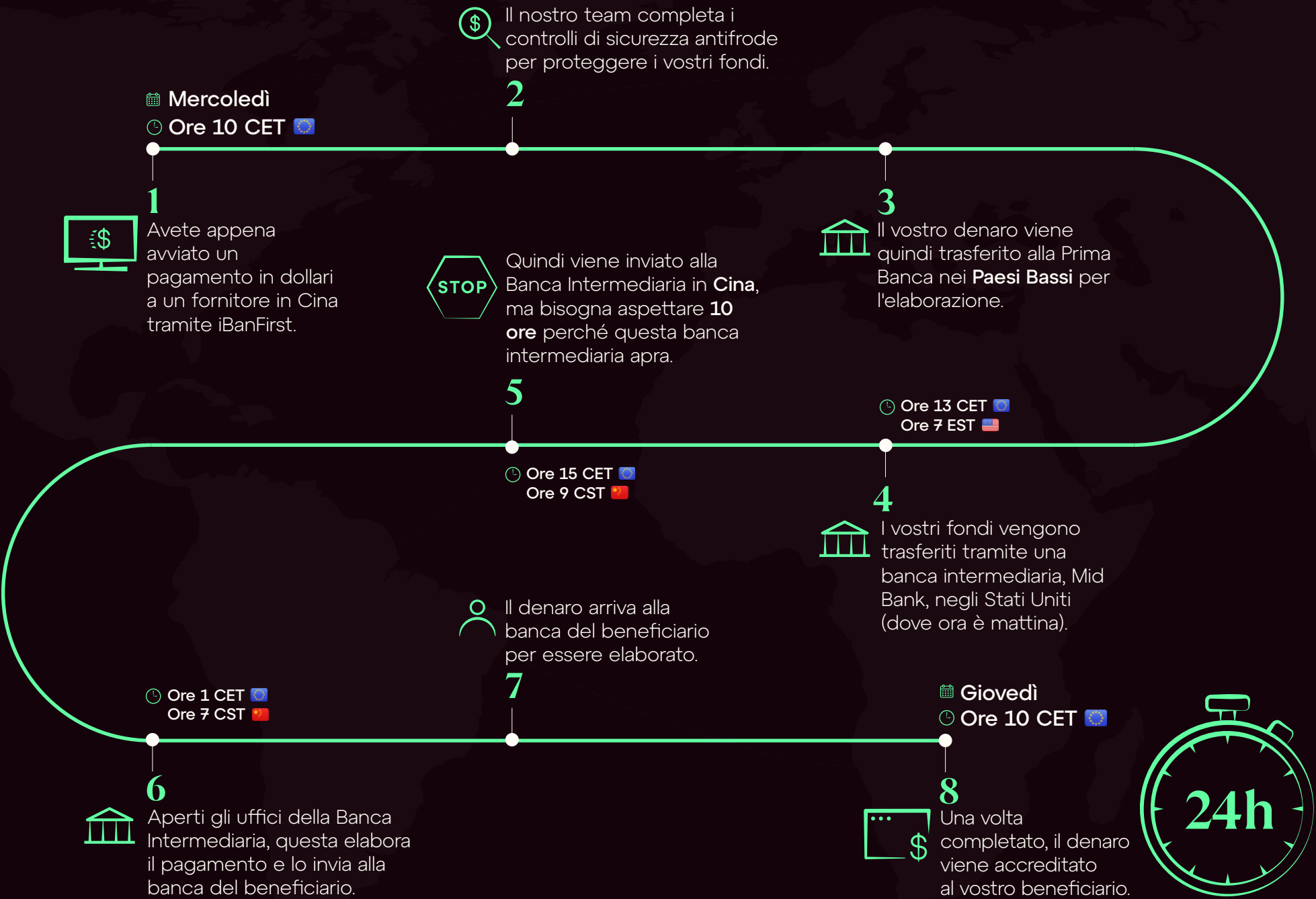
GG Considerate l'impatto delle festività locali. Il Capodanno cinese è una settimana intera di festività pubbliche durante la quale i vostri fornitori e partner cinesi non sono disponibili e le vostre forniture non vengono movimentate. È importante tenersi aggiornati sulle festività locali rilevanti lungo tutta la catena di approvvigionamento e preparare i pagamenti con una o due settimane di anticipo oppure aumentare preventivamente le scorte.

GG

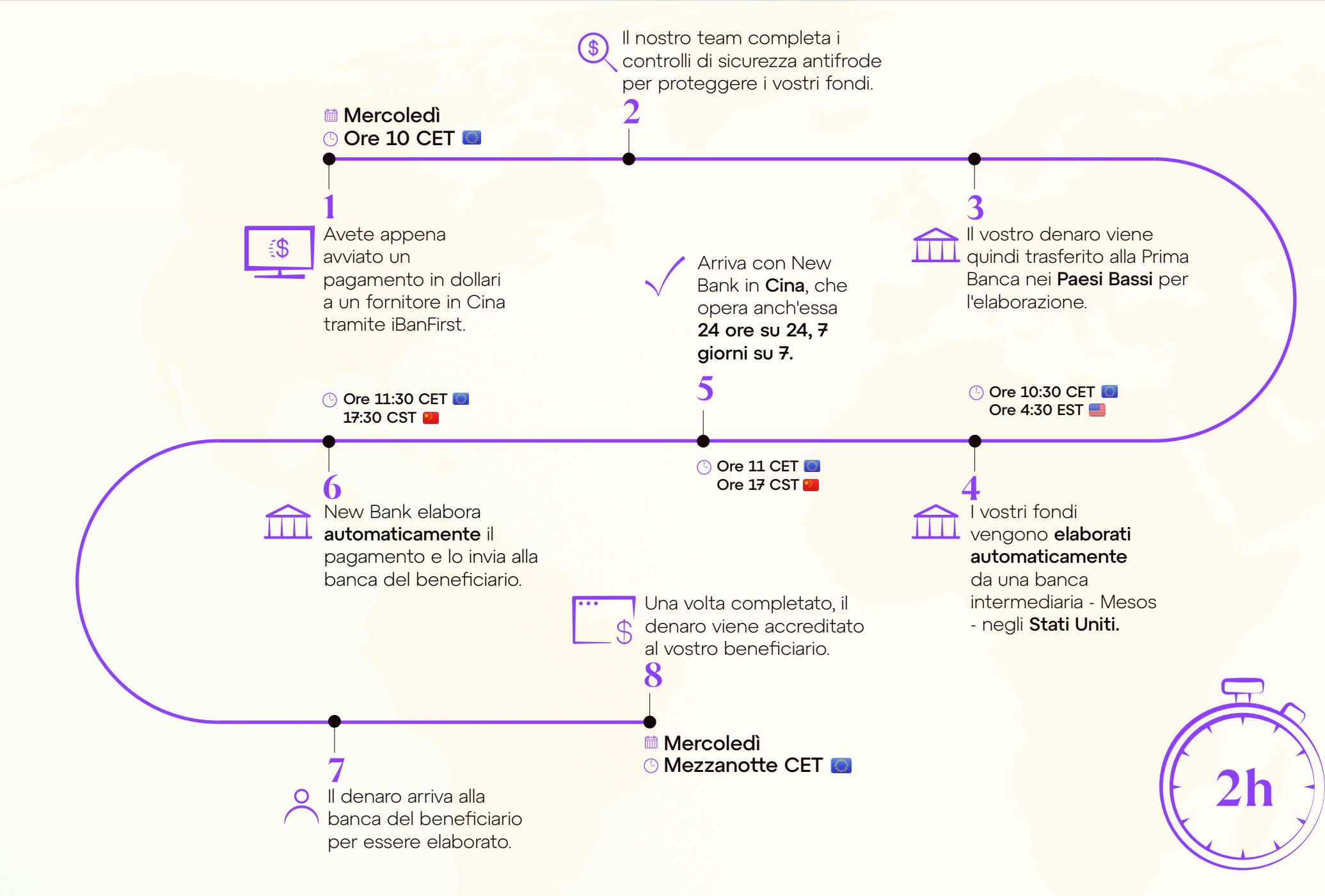
Fusi orari

Uno dei fattori che influisce maggiormente sulla velocità dei pagamenti internazionali è il fuso orario. Ad esempio, un pagamento in USD verso la Cina attraverserà numerosi fusi orari mentre viaggia dall'Europa agli Stati Uniti e poi alla Cina.

Ecco come un tipico pagamento a un fornitore cinese potrebbe richiedere fino a 24 ore.



Tuttavia, se le banche coinvolte operano 24 ore su 24, 7 giorni su 7, con elaborazione automatizzata, **lo stesso pagamento può essere regolato con un giorno lavorativo di anticipo.**



Il vostro beneficiario e la sua banca

Un'altra causa comune di ritardi nei pagamenti si verifica prima ancora che tu abbia avviato il trasferimento.

Piccoli errori comuni, **come un nome scritto in modo errato, l'uso di un marchio invece del nome legale o l'inserimento di una cifra sbagliata** nell'IBAN, nel codice SWIFT, nel numero di routing o nel numero di conto, sono sufficienti a compromettere un pagamento.

Riferimenti di pagamento vaghi o incompleti possono anche comportare ulteriori controlli di conformità, mentre descrizioni chiare e precise aiutano a evitare inutili ritardi.



GG

Se un pagamento include informazioni che non corrispondono alle coordinate bancarie, ciò può causare un'interruzione o un rifiuto del pagamento, quindi assicuratevi che il nome e le informazioni del beneficiario corrispondano esattamente a quelli riportati sulle sue coordinate bancarie, fino al punto o alla virgola.

William Gerlach

VP International Account Management
& Dealing di iBanFirst

Anche quando non ci sono errori, i **ritardi non si fermano quando il pagamento arriva alla banca del beneficiario.**

Swift ha recentemente comunicato che il 90% dei pagamenti internazionali raggiunge la banca del beneficiario entro un'ora, ma solo il 43% raggiunge i conti dei destinatari in tempi così brevi. In altre parole, **uno dei principali colli di bottiglia è “l'ultimo miglio”: l'elaborazione del pagamento da parte della banca del beneficiario.**



Julien Molez
COO in iBanFirst

G G Il tempo che intercorre tra il momento in cui il denaro lascia il fornitore di servizi di pagamento transfrontaliero e quello in cui arriva alla banca finale, quello che Swift chiama “tempo di volo”, è molto breve. La velocità dei pagamenti dipende in gran parte dalla rapidità con cui questa banca finale elabora il pagamento e accredita il conto del beneficiario. Mentre alcune istituzioni hanno semplificato i propri processi per i trasferimenti internazionali grazie all'automazione, altre operano su sistemi legacy o continuano ad affidarsi all'elaborazione manuale. **G G**

Quante banche intermediarie sono coinvolte

I pagamenti transfrontalieri raramente seguono un percorso diretto. **La maggior parte passa attraverso una o più banche intermediarie.**

Abbiamo scoperto che nei pagamenti internazionali effettuati in Europa erano coinvolte in media 1,9 banche intermediarie. La media più bassa è stata registrata in Bulgaria con 1,5, mentre la Francia ha registrato la media più alta con 2,5.



Se effettui pagamenti in dollari verso la Cina, ad esempio, questi passano comunque attraverso banche intermediarie statunitensi, proprio come gli euro passano sempre attraverso l'Europa e le sterline attraverso il Regno Unito.



Joost Derks

International Head of Account Management
& Currency Expert

Ma ecco il colpo di scena: abbiamo scoperto che **la presenza di più banche in questo viaggio non sempre significa pagamenti più lenti.**

Prendiamo il percorso USD → USA. Nonostante il coinvolgimento di 2-3 banche intermediarie, il 64% dei pagamenti che abbiamo monitorato nel 2024 è arrivato in meno di 2 ore, grazie a una rete di compensazione altamente automatizzata e ben collegata.

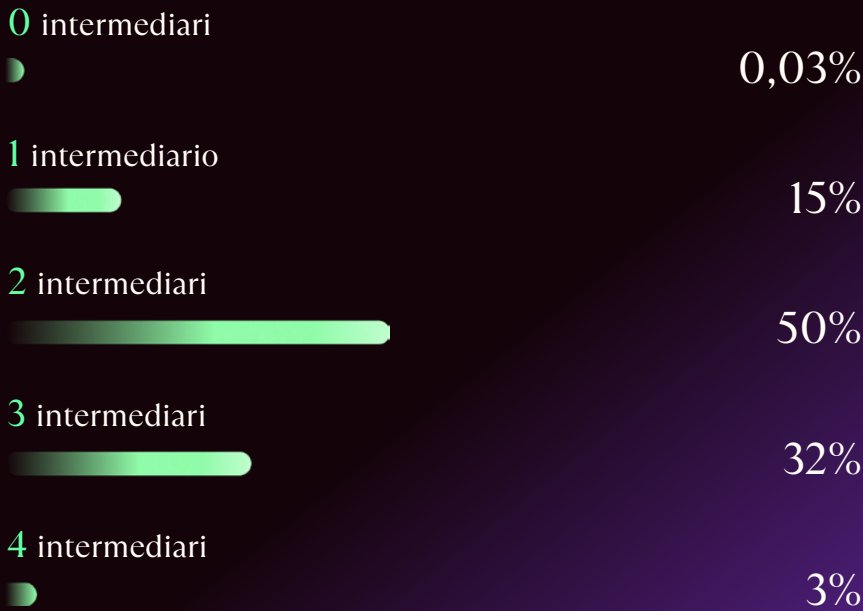
Al contrario, USD → Cina spesso coinvolge lo stesso numero di intermediari, ma in genere richiede più tempo.

Non si tratta solo di quante banche sono coinvolte. **Ciò che conta è quanto sia maturo e connesso il canale.**

USD verso la Cina



USD verso USA



12%

dei pagamenti in USD verso la Cina impiegano **meno di 2 ore** per arrivare

64%

dei pagamenti in USD verso gli USA impiegano **meno di 2 ore** per arrivare

Consigli pratici per semplificare i pagamenti aziendali internazionali

In collaborazione con i nostri esperti interni — COO, Julien Molez, International Head of Account Management & Currency Expert, Joost Derks, and VP International Account Management & Dealing, William Gerlach — abbiamo raccolto le seguenti best practices che potete implementare oggi stesso per migliorare la vostra esperienza di pagamento transfrontaliero.

1. Preparate i vostri fondi

Può sembrare ovvio, ma prima di avviare un pagamento è **necessario avere a disposizione i fondi nella valuta corretta.**

Se desiderate effettuare un pagamento in USD ma al momento non disponete di fondi sul vostro conto in USD, vi preghiamo di trasferire prima i fondi dal vostro conto in EUR.

Ciò consente di evitare ritardi causati da problemi di liquidità o di regolamento valutario, permettendo al pagamento di essere instradato più rapidamente attraverso la rete appropriata.

2. Ricontrollate i dati del vostro beneficiario

Verificate attentamente tutti i dati del beneficiario prima di inviare un pagamento.

Errori come un IBAN, uno SWIFT/BIC o un numero di routing errati sono tra le cause più comuni di pagamenti non riusciti o ritardati.

Per evitare problemi, **utilizzate l'esatta denominazione legale del beneficiario (non il nome commerciale)** e includete eventuali suffissi (Ltd, SA, GmbH) o punteggiature.

In tutta Europa, i **sistemi di verifica del nome, come la "Verifica del beneficiario" (VoP) per i pagamenti in EUR nell'ambito SEPA e la "Conferma del beneficiario" (CoP) per i pagamenti in sterline nel Regno Unito**, aiutano a prevenire i pagamenti errati controllando che il nome del beneficiario corrisponda all'IBAN.

Quando i dati di pagamento non corrispondono e per i pagamenti fuori SEPA, **confermate i dati direttamente con il vostro interlocutore prima di avviare il trasferimento.**



3. Avere i documenti a portata di mano

Tenete a portata di mano documenti di supporto come fatture o contratti e, se possibile, allegateli prima di inviare un pagamento. Fornire queste informazioni in anticipo contribuisce a velocizzare i controlli di sicurezza e antiriciclaggio delle transazioni e riduce il rischio di inutili ritardi.

Se manca la documentazione, i pagamenti possono essere bloccati dalle banche intermediarie, con conseguenti ritardi. Questo è particolarmente importante per i nuovi beneficiari o per le transazioni più grandi, dove allegare le fatture in anticipo può fare la differenza tra un'esecuzione regolare e una ritardata.

4. Scegliere il momento giusto

Anche se la vostra azienda può lavorare in orari internazionali, gli orari locali e i fusi orari fanno comunque una differenza significativa nei tempi di elaborazione dei pagamenti. **Si prega di effettuare i pagamenti prima dei cut off locali in Europa** (generalmente a metà pomeriggio) ed **evitare di effettuare pagamenti il venerdì pomeriggio e nei fine settimana. Il lunedì e il mercoledì sono i giorni migliori per effettuare i pagamenti.** In questo modo, il vostro denaro passerà il minor tempo possibile in attesa dell'apertura delle banche estere.

Quando si tratta di festività globali, potete aggiungere tutti gli eventi che possono avere un impatto sulla vostra catena di fornitura al vostro [calendario aziendale](#) oppure [scaricare il nostro Calendario 2025 delle festività per le valute](#). Potrete così **preparare i pagamenti o aumentare le scorte in anticipo, evitando di interrompere le vostre attività.**

Perché nei pagamenti transfrontalieri, il tempismo intelligente batte il desiderio, ogni volta.



GG Spesso dico ai clienti: effettuate i vostri pagamenti con anticipo. In altre parole, non volete che le forniture rimangano ferme su una banchina in attesa di un pagamento, bloccando le vostre attività. Invece, effettuate i pagamenti in anticipo, sapendo che la liquidazione può richiedere un paio di giorni. gg

Joost Derks

International Head of Account Management
& Currency Expert

5. Scegliere il fornitore di servizi di pagamento transfrontaliero più adatto

La buona notizia è che non è necessario affrontare da soli le complessità dei pagamenti internazionali. È sufficiente selezionare il fornitore di servizi di pagamento transfrontaliero più adatto e collaborare con lui per ottimizzare le operazioni internazionali.

Oltre **10.000 aziende si affidano a iBanFirst** per i loro pagamenti internazionali e la gestione del rischio di cambio. Perché? Perché iBanFirst li aiuta a ottenere maggiore velocità, precisione e controllo sui loro flussi di pagamento globali con:

- La possibilità di inviare pagamenti in **135+ valute verso 180+ paesi**.
- Tassi di cambio competitivi con **nessun ricarico nascosto**.
- **Monitoraggio dei pagamenti in tempo reale** con aggiornamenti contrassegnati da data e ora che è possibile condividere con i fornitori.
- **Strumenti di gestione del rischio di cambio** come contratti di pagamento a termine fissi, flessibili e dinamici.
- Supporto da parte di **esperti nel settore valutario** che comprendono la vostra attività e possono assistervi nell'affrontare le complessità del mercato dei cambi con sicurezza.

[Richiedete oggi stesso l'apertura di un conto](#) e unitevi a migliaia di **SMM*** che hanno già trasformato il loro approccio al commercio internazionale.

*SMM = (Small & Medium Multinationals) = Piccole e medie multinazionali

Il nuovo standard per i pagamenti internazionali

Fondata nel 2016, iBanFirst si è subito affermata come un'alternativa leader per le aziende che commerciano ed effettuano pagamenti al livello internazionale. iBanFirst offre un'esperienza di pagamenti internazionali di nuova generazione che combina una piattaforma performante e il supporto di esperti in ambito valutario. Con iBanFirst, i dirigenti e i team finanziari possono accedere direttamente ai mercati valutari, ricevere, inviare e monitorare i pagamenti e sviluppare strategie di copertura ad hoc.

Scoprite perché oltre 10.000 aziende hanno scelto iBanFirst.

 www.ibanfirst.com

Copyright © 2025-2026 iBanFirst

iBanFirst si riferisce collettivamente a (i) iBanFirst S.A., con sede legale in Avenue Louise 350, 1050 Bruxelles, Belgio, iscritta al registro BCE con il numero 0849.872.824, autorizzata e regolamentata come istituto di pagamento dalla Banca Nazionale del Belgio (BNB), e (ii) iBanFirst Ltd, registrata in Inghilterra e Galles con il numero di iscrizione 06260585, con sede legale al sesto piano di Dashwood House, 69 Old Broad Street, Londra, EC2M 1QS, autorizzata dalla Financial Conduct Authority (FCA) come Istituito di Moneta Elettronica ai sensi dell'Electronic Money Regulations 2011 (FRN: 1001629).

iBanFirst offre esclusivamente operazioni spot FX non regolamentate e contratti di pagamento a termine fisso deliverable legati a pagamenti sottostanti identificabili per beni e servizi, esclusi dal campo di applicazione delle normative MiFID ed EMIR. iBanFirst non offre opzioni né altri strumenti finanziari a scopo di investimento o speculazione.

Tutti i diritti riservati. Nessuna parte di questa pubblicazione può essere riprodotta, archiviata, trasmessa o modificata in alcun modo senza il preventivo consenso scritto di iBanFirst.



PS



Welcome back, **Paul**

Total consolidated on April 04, 2024 ⓘ

-  EUR Account **MAIN**
-  USD Account
-  UK Bank Account
-  JPY Account **PENDING VALIDATION**

+ Create a new account

↔ Link an external account

Latest updates

Keep an eye on your 10 last transactions and stay updated on their progress

All	↗ Payments	↔ Conversions	↙ Credits
	Globex Corporation USD Account		20/03/2024
	EUR Account USD Account > EUR Account		08/03/2024
	Stark Industries USD Account		06/03/2024
	Hooli GBP Account		27/02/2024